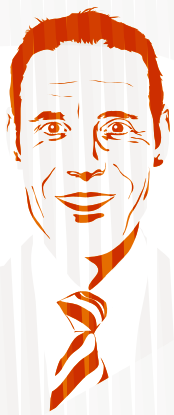
REVOR Sammelstiftung

EINBLICKE 2015
AUSBLICK

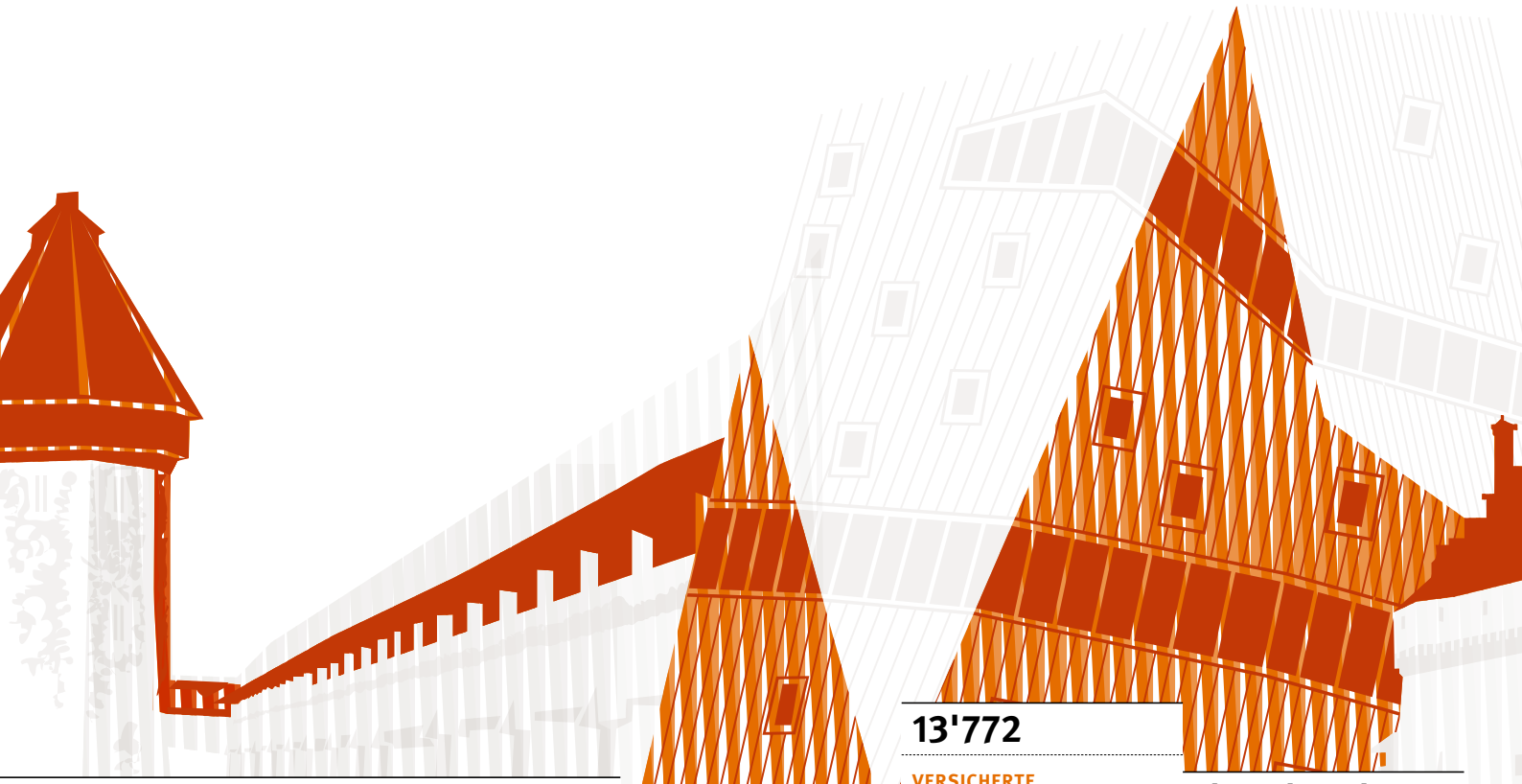


«DIE REVOR SAMMELSTIFTUNG VERFÜGT ÜBER EINE AUSGEZEICHNETE STRUKTURELLE RISIKOFÄHIGKEIT. EIN WESENTLICHER GRUND DAFÜR IST DAS GESUNDE VERHÄLTNIS VON AKTIVEN VERSICHERTEN ZU RENTENBEZIEHENDEN.»

Martin Schnider, Pensionskassen-Experte ABCON AG, Bern

INHALT

ZAHLEN IM ÜBERBLICK	4
VORWORT	7
REVOR KONTO	8
REVOR INVEST	10
TECHNISCHE ÄNDERUNGEN	12
AUSBLICK	14



ZAHLEN IM ÜBERBLICK

2015

2014

1'255

FIRMEN

1'313

13'772

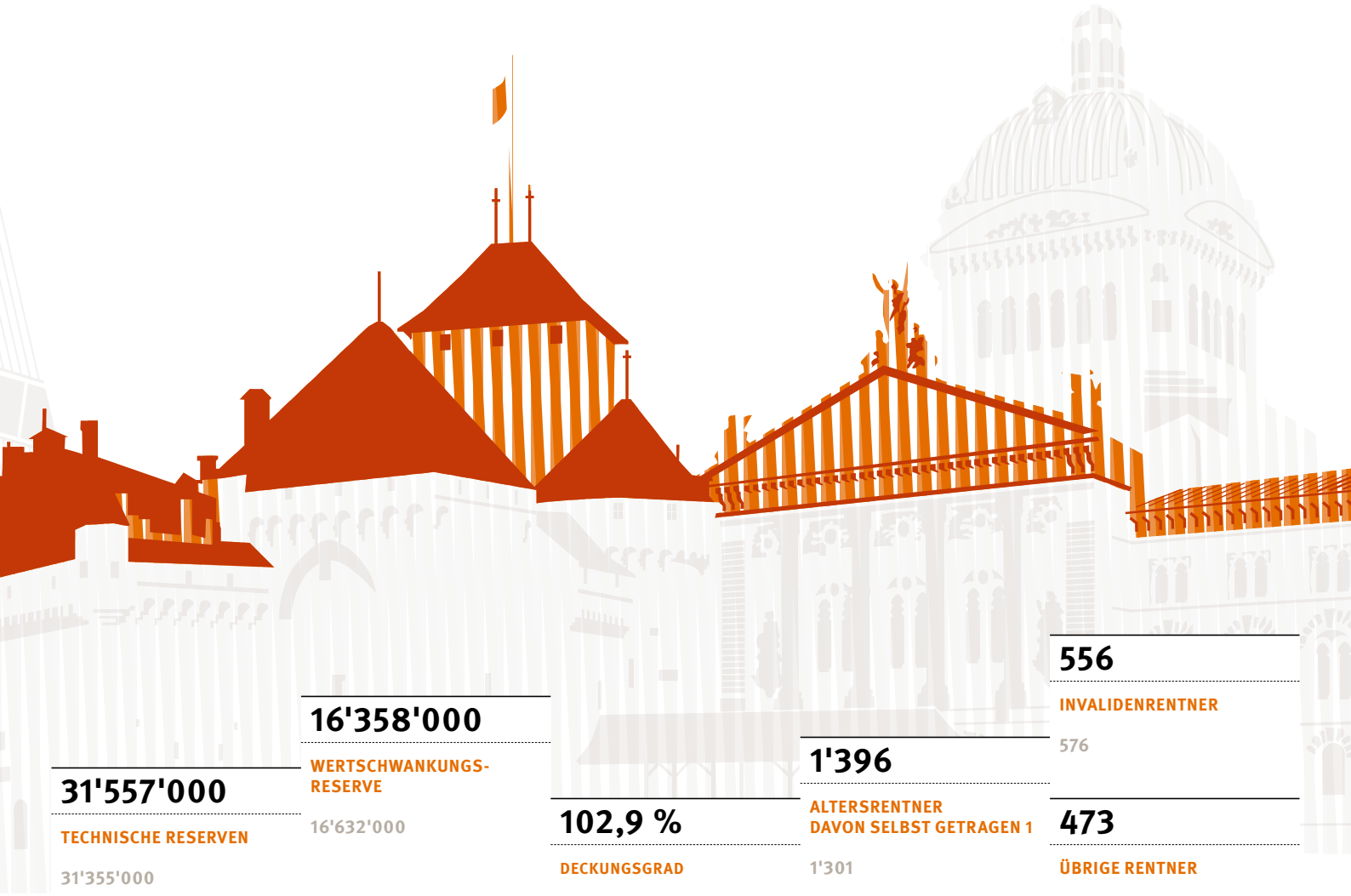
VERSICHERTE

14'180

1'227'423'000

BILANZSUMME

1'231'176'000



31'557'000

TECHNISCHE RESERVEN

31'355'000

16'358'000

WERTSCHWANKUNGS-
RESERVE

16'632'000

102,9 %

DECKUNGSGRAD

103,1 %

1'396

ALTERSRENTNER
DAVON SELBST GETRAGEN 1

1'301

556

INVALIDENRENTNER

576

473

ÜBRIGE RENTNER

508

DER STIFTUNGSRAT

Emil Gafner
Präsident

Karin Grütter
Mitglied des Stiftungsrates

Carl von Heeren
Vizepräsident

Pia Wiese-Giger
Mitglied des Stiftungsrates

Simon Graa
Mitglied des Stiftungsrates

Cornelia Baumann
Mitglied des Stiftungsrates

Arbeitgebervertreter

Arbeitnehmervertreter

AN IHRER SEITE

Erneut blicken wir auf ein erfolgreiches Jahr zurück. Auch 2015 war die Performance der REVOR Sammelstiftung solide und zukunftsgerichtet. Als verlässlicher Vorsorge-Partner stehen wir für Nachhaltigkeit – auch deshalb, weil wir stets bereit sind, uns auf veränderte Rahmenbedingungen einzustellen.

Die Verwerfungen an den Finanzmärkten und die gegenwärtige Niedrigzins-Phase berühren auch die Alterssicherung. Als verantwortungsvoller Anleger von Vorsorgegeldern müssen wir uns darauf einstellen. Unser bewährtes Kontosystem mit garantierter Verzinsung passt nicht mehr alleinig in die heutige Anlage-Landschaft.

Deshalb hat die REVOR Sammelstiftung per 1. Januar 2017 ein neues Anlageprodukt aufgelegt: REVOR INVEST. Damit profitieren unsere Kunden von den Chancen der internationalen Anlagemärkte.

Eine weitere relevante Änderung betrifft die Altersrenten. In Absprache mit unserem bisherigen Rückversicherer werden wir neu abgeschlossene Altersrenten ab Januar 2017 selbst versichern.

So entwickeln wir uns weiter, aber bleiben, was wir immer waren: ein Anker der Versorgung im Alter.

Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen

Emil Gafner

Präsident des Stiftungsrates

Peter Gurtner

Geschäftsführer a.i.

BEWÄHRT UND SICHER

REVOR KONTO

Die REVOR Vorsorge-Lösung – auch «Kontolösung» – hat uns bekannt gemacht.
Die Partnerbank garantiert unseren Kunden dabei den BVG-Mindestzins auf das Vorsorgevermögen – ohne die Gefahr von Anlagerisiken. Damit sind Zehntausende Versicherte gut gefahren, zumal man die Vorsorgepläne jederzeit anpassen kann.

Ein Grundprinzip dieser nachhaltigen Form der Altersvorsorge war und ist die enge Verknüpfung mit der regionalen Wertschöpfung. Schliesslich geht die Gründung der REVOR Sammelstiftung auf eine Initiative des Verbandes der Schweizer Regionalbanken zurück. Das uns anvertraute Kapital fliesst nicht ab, sondern verbleibt in den Regionen. Indirekt profitieren so auch die Einzahler davon.

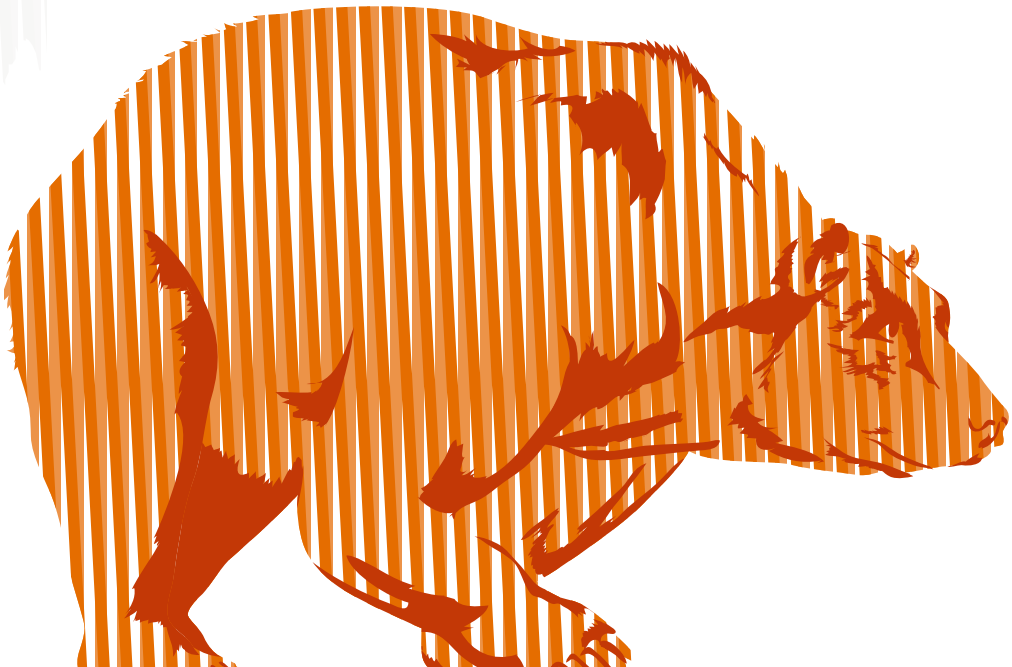
Nachdem sich in jüngster Zeit die Situation an den Finanzmärkten grundlegend geändert hat, haben wir eine Alternative zur Konto-Lösung erarbeitet. Sie basiert nicht länger auf garantierten Zinsen, sondern auf Renditeerträgen. Die fürs Alter angesparten und von den Arbeitgebern aufgestockten Beträge werden klug investiert. Die Erträge daraus sollen das Kapital mehren und die zukünftigen Rentenauszahlungen sichern.

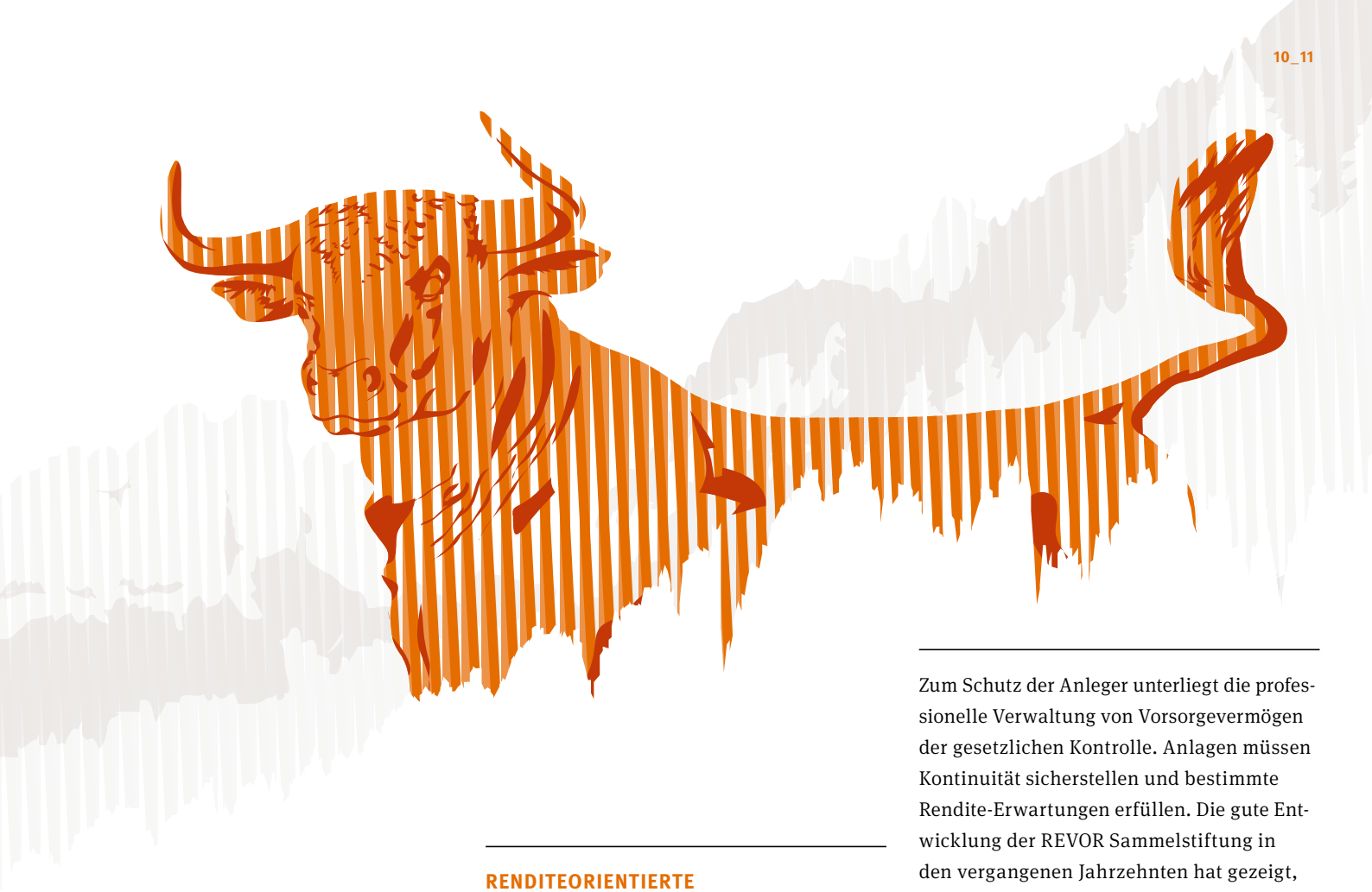
Erstmals haben unsere Kunden damit zwei Möglichkeiten für den Lebensabend vorzusorgen. Beide Vorsorgeprodukte aber haben eines gemeinsam: Sie sind mit hoher Professionalität entwickelt. Das gibt unseren Kunden Sicherheit.

Beim Wechsel von der Kontolösung zu REVOR INVEST bleiben Vertragsbedingungen und Risikotarife bestehen. Die Zusammenarbeit mit der Bank oder dem Makler als Vertriebspartner des Kunden kann fortgeführt werden.

INTELLIGENT
UND ZUKUNFTSFÄHIG

REVOR INVEST





Um das uns überlassene Vorsorgevermögen unter den veränderten Rahmenbedingungen der Finanzmärkte optimal betreuen zu können, haben wir gemeinsam mit professionellen Anlagespezialisten REVOR INVEST entwickelt.

Das innovative Anlage-System steht im Einklang mit den strengen gesetzlichen Vorgaben und ist im Sinne der Versicherten auf Rendite ausgerichtet.

RENDITEORIENTIERTE POOL-STRATEGIE

Das Vorsorgevermögen unserer Kunden führen wir bei unseren Partnerbanken in einem Pool zusammen. Die Anlagen sind strategisch breit gestreut. Eine Anlagekommission überprüft regelmässig die Konditionen und Entwicklungen, sodass bei Bedarf rasche Anpassungen möglich sind.

Um bestmögliche Renditen zu erzielen, bedienen wir uns für REVOR INVEST der bewährten Expertise unserer starken Partnerbanken. Hier investieren professionelle Anleger nach Vorgabe des REVOR Stiftungsrats umsichtig die Gelder.

Zum Schutz der Anleger unterliegt die professionelle Verwaltung von Vorsorgevermögen der gesetzlichen Kontrolle. Anlagen müssen Kontinuität sicherstellen und bestimmte Rendite-Erwartungen erfüllen. Die gute Entwicklung der REVOR Sammelstiftung in den vergangenen Jahrzehnten hat gezeigt, dass wir diese Anforderungen erfüllen. Nicht umsonst sind wir heute einer der führenden Schweizer Anbieter von beruflichen Vorsorgelösungen. REVOR INVEST baut auf diesem Erfahrungsschatz auf und optimiert unter den veränderten Vorzeichen des Marktes die Ertragschancen der Versicherten.

NEUE VORZEICHEN

TECHNISCHE ÄNDERUNGEN BEI DER ALTERSRENTE

Aufgrund der Niedrig- oder sogar Minuszinsen hat unser bisheriger Rückversicherer die Verträge mit uns gekündigt. Daraufhin erteilte der Stiftungsrat im 2015 den Auftrag, die Rückversicherungsleistung neu auszuschreiben. Dabei mussten wir zur Kenntnis nehmen, dass Altersrentner bei den schweizerischen Versicherungsgesellschaften nicht mehr oder allenfalls zu exorbitant teuren Zusatzeinlagen entgegengenommen werden. So haben wir uns entschlossen, die Altersrentner ab Januar 2017 selbst zu versichern. Das bezieht sich auf alle Rentner seit dem 1. Januar 2014. Altersrentner vor diesem Stichtag verbleiben beim bisherigen Versicherer.

Nach dieser Entscheidung sind wir nun selbst für die Festlegung massvoller technischer Parameter für die Zukunftssicherung verantwortlich. In Absprache mit externen Experten legte der Stiftungsrat fest, dass für künftige Rentner nach den Tarifgrundlagen BVG 2015, Generationentafel, ein technischer Zins von zwei Prozent berechnet wird. Der Umwandlungssatz auf das gesamte Altersguthaben wird, im Rahmen der rechtlichen Vorgabe für BVG-Mindestleistungen, nach einem Übergangsjahr ab dem 1. Januar 2018 für Männer und Frauen auf fünf Prozent festgesetzt.

Natürlich bedeutet dies für die meisten derzeit aktiven Versicherten später eine geringere Rente. Soweit tragbar, könnte man das für die jüngeren Generationen mit einer Beitragserhöhung auffangen. Mitarbeitenden, die kurz vor Pensionierung stehen, gewähren wir anderthalb Jahre Aufschub (bis Ende 2017).

Die technische Umsetzung der neuen Sätze wird 2017 realisiert und erstmals auf den Vorsorgeausweisen per 1. Januar 2018 ersichtlich sein.

AUCH IN ZUKUNFT

SICHER UNTERWEGS MIT UNSERER REVOR VORSORGE

Die Verwerfungen an den Finanz- und Kapitalmärkten sind eine Herausforderung. Das spornt uns an, denn Wandel birgt auch Chancen. Unsere Fähigkeit zur kontinuierlichen Optimierung der Prozesse hat unsere seit 1985 bestehende Stiftung stark gemacht.

ZIELE UND AUSBLICK

Auch in Zukunft bleibt Nachhaltigkeit unsere zentrale Aufgabe. Wie man es von uns gewohnt ist, werden wir stets nach Vorsorge-Lösungen suchen, die den Interessen unserer Kunden gerecht werden. Dabei geht Sicherheit über alles. So blickt die REVOR Sammelstiftung auch unter schwierigen Rahmenbedingungen mit Zuversicht in die Zukunft.

Wir sind gut aufgestellt und werden ein Garant für verlässliche Vorsorge bleiben. Mit weitsichtigen und innovativen Entscheidungen werden wir dies absichern, um auch in den nächsten Jahren ein gesundes Wachstum zu erreichen. Im operativen Geschäft setzt die REVOR Sammelstiftung auch zukünftig auf Transparenz und klare Kommunikation mit Partnern und Kunden. Darauf kann man bauen.

Sollten Sie Fragen zum REVOR System haben, sprechen Sie uns an.

Wenn Ihr Unternehmen noch nicht mit uns zusammenarbeitet, stehen unsere Experten und Marktpartner vor Ort gern zu einem Gespräch zur Verfügung und unterbreiten Ihnen ein passgenaues Angebot.

T 031 310 58 85
E info@revor.swiss

REVOR Sammelstiftung
Postfach 5365
3001 Bern
revor.swiss

ab 1. Oktober 2016
REVOR Sammelstiftung
Gutenbergstrasse 48
3011 Bern
031 310 58 85
revor.swiss